

Jeudi 20 janvier 2022

18 h • En visio-conférence

Code de connexion : **cbo-yfot-kmv**



Les banques sont essentielles à notre économie. Leur principale fonction consiste en la gestion de l'argent des titulaires de comptes et au financement des projets des acteurs économiques. Elles proposent d'une autre part une multitude de services financiers comme la gestion quotidienne des comptes bancaires et des moyens de paiement de ses clients, et d'autres part interviennent sur les marchés financiers en investissant ou en accompagnant les entreprises cotées. Le secteur bancaire français est un acteur dynamique du marché de l'emploi, il est un des premiers employeurs du secteur privé en France.

Il offre de multiples voies professionnelles et de bonnes opportunités d'emploi.

Banques – Assurances :
Poids lourds de l'économie
française, la banque et l'assurance
sont parmi les premiers employeurs
privés. Tandis que la banque
totalise près de 350 000 salariés,
l'assurance fait travailler
près de 150 000 personnes.



L'assurance est un secteur dynamique en matière d'emplois. Il offre de véritables opportunités d'évolution professionnelle, en France ou à l'étranger, tant ses métiers sont nombreux et variés, qu'ils soient spécifiques à ce secteur ou qu'il s'agisse de fonctions transversales. Les activités à pourvoir et les profils recherchés sont nombreux dans ce secteur diversifié et inclusif.

De nombreuses ressources documentaires sont à votre disposition :

- L'espace Avenir de la **BU Proudhon** : <https://scd.univ-fcomte.fr/bibliotheques/bu-proudhon-droit-economie-gestion/> – Mail : bu-droit@univ-fcomte.fr - voir bibliographie sélective
- **Le service Orientation Stage Emploi de l'Université de Franche-Comté** vous accueille toute l'année à la Maison des Etudiants et vous propose des ateliers. Plus d'infos : www.stage-emploi.univ-fcomte.fr

Conseiller de clientèle banque-assurance

Le conseiller de clientèle gère un portefeuille de clients : il collecte des informations et analyse la situation financière (étude des bilans dans le cas des entreprises par exemple) ou le besoin de garanties de ses clients.

Dans le secteur des assurances, il apporte un conseil personnalisé en matière de droit et de remboursement ou de garanties, négocie et conclut la vente des contrats.

Dans le secteur bancaire, il accompagne le client et propose des solutions pour répondre aux difficultés rencontrées (crédit, gestion de trésorerie, audit externe, couverture d'assurance) et vend des produits et des services adaptés aux besoins de sa clientèle (placements, gestion de patrimoine...).

Il monte les dossiers et en réalise le suivi administratif, dans le respect de la législation et des procédures.

Il gère au mieux le risque, détermine le besoin de garanties de ses clients, et peut être amené à participer au recouvrement amiable.

Il participe au fonctionnement et développement commercial de son établissement :

Il prend part aux activités de coordination dans son service et à l'analyse des évolutions du marché.

Il prospecte une clientèle potentielle par téléphone, par des visites ou au guichet.

Il participe aux campagnes de promotion des produits ou services de son établissement.

Il poursuit les objectifs de ventes de produits d'assurance, d'épargne, de collecte, de crédits et de services fixés annuellement par sa direction et révisés périodiquement.

Le conseiller de clientèle peut parfois être amené à assurer des services courants tels que des opérations de guichet ou le règlement de sinistres simples.

Le conseiller de clientèle travaille dans un établissement bancaire (succursale, antenne), un établissement de crédit, un cabinet (cabinet de courtage, d'agents généraux...) ou un groupe d'assurance. Sous l'autorité d'un directeur d'agence ou d'un responsable de réseau, il s'organise de façon autonome.

Appelé à se déplacer fréquemment, le conseiller clientèle est mobile, et ses horaires sont variables. Présent essentiellement sur le terrain, il consacre néanmoins une partie de son temps aux aspects administratifs de ses dossiers.

Le conseiller de clientèle dispose de connaissances en gestion et/ou en droit. Il est capable à la fois d'analyser et d'établir une synthèse. Ses aptitudes commerciales, son goût de la négociation, ainsi que son sens relationnel lui permettent d'établir une relation de confiance avec le client afin de mettre en valeur ses produits. Rigoureux, méthodique, il détient également de bonnes facultés de jugement, des capacités d'autonomie et de décision. Il se montre disponible face à des sollicitations fréquentes et variées.

Perspectives d'évolution

Le conseiller de clientèle peut progresser en interne, avec le développement de ses compétences, sur des postes de responsable de crédit ou de responsable de marché.

S'il complète son savoir-faire par des capacités à manager, il pourra également envisager de devenir **directeur d'agence**.

Diplôme de 2^e ou 3^e cycle en gestion, banque, assurance, commerce

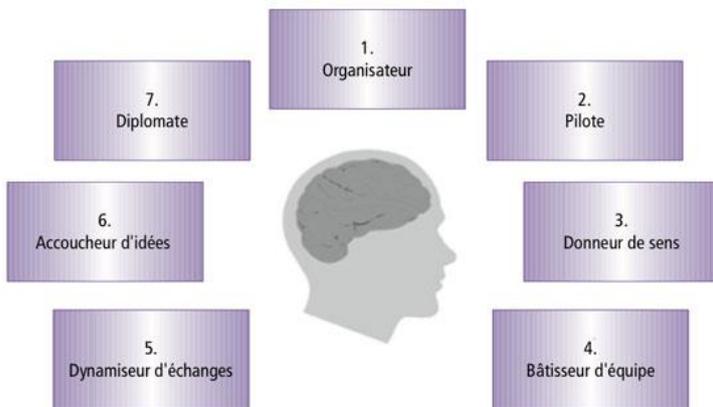
La rémunération dépend beaucoup de l'employeur et des primes touchées. Les postes de niveau débutant commencent avec un salaire environnant 2000 euros par mois.



Chef de projet en organisation Banque - Assurance

Un projet nécessite de multiples compétences pour le mener à son terme. Pour conduire l'équipe composée de spécialistes, ce n'est pas d'un "chef" dont on a besoin mais bien d'un "manager", c'est à dire d'un acteur disposant au minimum des aptitudes et compétences pour être capable d'inciter chacun des membres à délivrer le "meilleur" de lui-même. Le "manager" de projet se rapproche alors plus du "coach" que du "chef".

Quel qu'il soit, la pratique d'un métier exige un minimum d'aptitudes pour l'exercer dans les meilleures conditions.



Il s'assure que le projet est correctement défini, les ressources disponibles lorsqu'il le faut et les processus mis en place exécutés comme prévu tout en assurant la disponibilité des ressources. C'est un organisateur de tous les instants. Il facilite la perception de l'avancement tout en anticipant, autant que faire se peut, dérives, risques et menaces potentielles. Il sait donner goût au projet ; il fournit les repères. Il valorise son équipe et aide les membres à exécuter leur tâche respective au mieux en prévenant les problèmes et en assurant la disponibilité des ressources. Plus difficile, il s'assure de la saine communication entre chacun.

Le chef de projet efficace se doit d'apporter sa contribution pour faire émerger les idées en gestation tout en conservant la finalité en perspective.

C'est un négociateur, il protège l'équipe, il modère les conflits.

Pour devenir chef de projet, vous devez obtenir un diplôme de niveau bac+3 à bac+5.

Les postes de niveau débutant commencent avec un salaire environnant 2 000 € par mois.

Directeur d'agence bancaire

Tel le patron d'une petite entreprise, **le directeur d'agence bancaire** assume de lourdes responsabilités. Motivant ses employés et soignant ses clients, il cherche à limiter les risques financiers et à accroître le chiffre d'affaires. Un métier tout en diplomatie.

Diriger une équipe, gérer des clients, contrôler le fonctionnement et les résultats de son agence... le directeur d'agence bancaire est sur tous les fronts !

Très présent dans ses locaux, il peut occasionnellement se déplacer pour rendre visite à des clients importants ou en démarcher de nouveaux. Son activité dépasse souvent les horaires de l'agence.

Indépendant et autonome, il fait preuve de rigueur et d'organisation pour gérer son agence. Il sait aussi prendre des initiatives et être ferme lorsque c'est nécessaire. Sa diplomatie et son sens du relationnel lui permettent de désamorcer en douceur les conflits, de bien manager son équipe... Il lui faut des capacités d'analyse et de décision, des connaissances en gestion et comptabilité, une bonne expertise technique sur les produits financiers ; le sens de la négociation et celui du contact et de la relation commerciale.

Souvent attribués aux conseillers souhaitant évoluer, les postes de directeur sont également accessibles à des jeunes titulaires d'un bac + 5 justifiant d'une expérience professionnelle :

Master banque, droit, économie, gestion et science politique, économie, gestion, sciences des organisations, ingénierie financière, finance, assurances

Après quelques années d'exercice, différentes évolutions professionnelles peuvent être envisagées : diriger une agence plus grande, devenir directeur régional...

Un chef d'agence bancaire récemment promu gagne aux alentours de 2 600 € par mois + primes.



- Droit -

Droit fiscal / M Collet - PUF, 2021. [Cote : 343.2 COL](#)

Précis de droit fiscal de la famille : impôt sur le revenu, mariage, divorce, PACS, concubinage, optimisation fiscale du patrimoine familial, IFI, droits de donation et de succession, assurance vie / F Douet - LexisNexis, 2021. [Cote : 343.2 DOU](#)

Droit fiscal des affaires / D Gutmann - LGDJ, 2021. [Cote : 343.2 GUT](#)

Le guide fiscal du patrimoine 2020 : bourse, assurance-vie, immobilier, épargne salariale, création d'entreprise, épargne retraite / Groupe Revue fiduciaire, 2020. [Cote : 343.2 LON](#)

Le droit fiscal général en tableaux / M Saoudi - Ellipses, 2021. [Cote : 343.2 SAO](#)

La fiscalité / G Sauvageot - Nathan, 2021. [Cote : 343.2 SAU](#)

Droit des sûretés / C Le Gallou - Bruylant, 2021. [Cote : 346.4 LEG](#)

Droit des sûretés et garanties du crédit / D Legeais - LGDJ, 2021. [Cote : 346.4 LEG](#)

Les risques juridiques liés au crédit à la consommation / J Lasserre Capdeville - RB édition, 2019. [Cote : 346.5 LAS](#)

Vade-mecum de la protection des données personnelles pour le secteur bancaire et financier / A Banck - RB édition, 2018. [Cote : 346.8 BAN](#)

Appliquer le RGPD dans l'assurance / N Benhatta - L'Argus de l'assurance éditions, 2018. [Cote : 346.81 BEN](#)

Le Délégué à la Protection des Données en action : l'exercice de la fonction de DPO au quotidien / A Alfer - RB édition, 2020. [Cote : 346.81 DEL](#)

L'identité numérique dans le droit et la pratique / É A. Caprioli - RB édition, 2021. [Cote : 346.81 IDE](#)

Droit commercial . Tome 1 : Activité commerciale, structures d'entreprises (commerçants, sociétés et autres groupements). Tome 2 : Contrats, sûretés et moyens de paiement, fonds de commerce et droits intellectuels, commerce international, prévention et traitement des difficultés / J Mestre - LGDJ, 2021. [Cote : 346.9 COM](#)

Droit commercial et des affaires / D Legeais - Sirey, 2021. [Cote : 346.9 LEG](#)

Banque et assurance digitales : droit et pratiques / P Agosti - RB édition, 2017. [Cote : 346.93 AGO](#)

Droit des assurances / B Beignier - LGDJ, 2021. [Cote : 346.93 BEI](#)

Comprendre et intégrer la révolution assurtech / L Bigel - L'argus de l'assurance éditions, 2019. [Cote : 346.93 BIG](#)

Fintech et droit : quelle régulation pour les nouveaux entrants du secteur bancaire et financier ? / T Bonneau - RB édition, 2020. [Cote : 346.93 BON](#)

Instruments de crédit et de paiement : introduction au droit bancaire / R Bonhomme - LGDJ, 2021. [Cote : 346.93 BON](#)

Dictionnaire de l'assurance : plus de 2800 termes français définis et analysés, correspondance des termes français-anglais / J Charbonnier - Afnor éditions, 2019. [Cote : 346.93 CHA](#)

Devoir d'information et de conseil en assurance / F Couilbault - Éd L'Argus de l'assurance, 2019. [Cote : 346.93 COU](#)

Les grands principes de l'assurance / F Couilbault - L'Argus de l'assurance éditions, 2019. [Cote : 346.93 COU](#)

Devoir d'information et de conseil en assurance / F Couilbault - Éd L'Argus de l'assurance, 2019. [Cote : 346.93 COU](#)

Droit bancaire / J Lasserre Capdeville - Dalloz, 2021. [Cote : 346.93 DRO](#)

Assurance / R Marquet - Foucher, 2020. [Cote : 346.93 MAR](#)

Le contrôle ACPR des intermédiaires d'assurance et financiers / I Monin - L'Argus éditions, 2018. [Cote : 346.93 MON](#)

Droit du crédit bancaire / F Pasqualini - Bruylant, 2020. [Cote : 346.93 PAS](#)

Droit financier : les institutions, les activités, les abus de marché / F Drummond - Economica, 2020. [Cote : 346.93 DRU](#)

- Economie et Gestion -

Finance, banque, microfinance : où va la richesse créée ? / sous la dir. de C Eboué - Larcier, 2021.

Cote : 332 FIN

Trade finance : principes et fondamentaux / D Leboiteux - RB Édition, 2020. Cote : 332 LEB

Comprendre l'économie et la finance : [marchés financiers, cash-flow, titrisation, hedge funds, eurobonds... expliqués simplement] / A Lemasson - GERESO, 2019. Cote : 332 LEM

Les marchés de capitaux / D Marteau - Dunod, 2021. Cote : 332 MAR

Le futur de la monnaie / M Aglietta - Odile Jacob, 2021. Cote : 332.1 AGL

Les mots clés de la finance, de la banque et des marchés / E Antoni - Bréal, 2017. Cote : 332.1 ANT

Monnaie et financement de l'économie / M Delaplace - Dunod, 2021. Cote : 332.1 DEL

La théorie de la zone monétaire mondiale / S Adamoh Djelhi-Yahot - Les impliqués éditeur, 2021.

Cote : 332.1 DJE

Bitcoin : comprendre & investir : guide pratique des cryptomonnaies : Bitcoin, Ethereum, blockchain, finance décentralisée, NFT, etc. / P Herlin - Eyrolles, 2021. Cote : 332.1 HER

Monnaie banque finance / P-J Lehmann - De Boeck sup, 2020. Cote : 332.1 LEH

Licences et masters : monnaie, banque, finance, assurance : réussir son entrée dans les filières sélectives de l'université / Réseau ADIM-BFA - Éditions EMS, 2020. Cote : 332.1 LIC

Guerre et paix entre les monnaies : économie et géopolitique au XXIe siècle / J Mistral - Gallimard, 2021.

Cote : 332.1 MIS

Régulation financière internationale, européenne et française / J-P Valette - Ellipses, 2020. Cote : 332.1 VAL

Comprendre les calculs des conseillers financiers : pour des choix de placement et de financement éclairés / F Bastié - Editions EMS, 2021. Cote : 332.2 BAS

Économie et gestion de la banque / K Bouaiss - Éditions EMS, 2019. Cote : 332.2 BOU

Gestion des risques opérationnels : guide des meilleures pratiques en banque et assurance / A Chapelle - Pearson, 2020. Cote : 332.2 CHA

Gestion de la banque : tous les principes et outils à connaître / S de Coussergues - Dunod, 2020.

Cote : 332.2 COU

Économie de l'assurance / A Direr - Économica, 2020. Cote : 332.2 DIR

Le promoteur, la banque et le rentier : fondements et évolution du logement capitaliste / L Gaudreau - Lux éditeur, 2020. Cote : 332.2 GAU

Banques : stratégies et transformations / É Lamarque - Dunod, 2021. Cote : 332.2 LAM

La conjuration bancaire : pour une refonte du système bancaire et monétaire / P-H Leroy - VA Éditions, 2020. Cote : 332.2 LER

Techniques bancaires 2021 : les marchés financiers, les crédits, la fiscalité, l'environnement bancaire, les produits d'épargne et d'assurance, le compte et les moyens de paiement, la relation bancaire en mutation / P Monnier - Dunod, 2021. Cote : 332.2 MON

Des banques en ligne aux néobanques / J-M Rocchi - A Franel éditions, 2020. Cote : 332.2 ROC

Transformer la banque : stratégies bancaires à l'ère digitale / B Roman - Dunod, 2020. Cote : 332.2 ROM

Réussir l'examen AMF / E Normand - Pearson, 2021. Cote: 332.2 REU

Contrôle de gestion stratégique dans la banque / M Rouach - RB édition, 2019. Cote : 332.2 ROU

Comprendre la banque et son environnement en zone euro / J Siliadin - RB édition, 2019. Cote : 332.2 SIL

L'anglais de la banque, de la finance et de l'assurance en 1000 mots et expressions clés / L Urbach - Studyrama, 2021. Cote : 332.2 URB

Le guide complet de l'analyse technique : pour la gestion de vos portefeuilles boursiers / T Clément - Maxima Laurent du Mesnil éditeur, 2020. Cote : 332.6 CLE

Gestion de portefeuille / R Estran - Dunod, 2021. Cote : 332.6 EST

Réussir votre business plan / T des Lauriers - Eyrolles, 2017. [Cote : 652 DES](#)

Lexique du risk management : vocabulaire des termes essentiels Risques-Sécurité-Assurance : français-anglais, anglais-français / J Charbonnier - AFNOR éditions, 2019. [Cote : 653 CHA](#)

Le management bienveillant, accélérateur de performance / R Robeveille - Gereso, 2021. [Cote : 653 ROB](#)

Piloter votre projet / I Laurent - Ellipses, 2021. [Cote : 653.15 LAU](#)

Quelles solutions de financement pour les entreprises innovantes ? / S Cieply - Éditions EMS, 2019. [Cote : 655 CIE](#)

Le projet de recherche en marketing / Alain d'Astous - Chenelière éducation, 2019. [Cote: 656 AST](#)

Mercator : tout le marketing à l'ère de la data et du digital / A de Baynast - Dunod, 2021. [Cote : 656 BAY](#)

Marketing B to B : de la stratégie au parcours client / M Diviné - Vuibert, 2020. [Cote : 656 DIV](#)

Marketing de la banque et de l'assurance : le digital au cœur de la relation client / A Julien - Dunod, 2018. [Cote : 656 JUL](#)

Marketing management / P Kotler - Pearson, 2019. [Cote : 656 KOT](#)

Management de l'insatisfaction client / B Meyronin - Vuibert, 2017. [Cote : 656.3 MAN](#)

Le petit expérience client : l'essentiel en bref / N. Houver - Dunod, 2021. [Cote : 656.6 HOU](#)

Mathématiques financières / C Baratay - Gualino, 2019. [Cote : 519.1 BAR](#)

Espace Avenir / Culture générale

Le mémoire de master : mode d'emploi / D Salvetat - Ellipses, 2020. [Cote : 008 SAL](#)

Rapport de stage et mémoire : écoles, BTS, DUT, licence, master / C Carmona - Studyrama, 2020. [Cote : 008.1 CAR](#)

L'écrit universitaire en pratique : applications et exercices autocorrectifs, rédaction d'un mémoire, présentation PowerPoint / G Cislaru - De Boeck sup., 2020. [Cote : 008.1 CIS](#)

Révélez les super pouvoirs de votre mémoire : pour vos études, dans votre travail, au quotidien / Y Allardin - Dunod, 2020. [Cote : 008.3 ALL](#)

L'écrit professionnel : méthode de rédaction : comment rédiger avec pertinence un écrit professionnel / S Trouillet - Ellipses, 2017. [Cote : 008.3 TRO](#)

Licences et masters : monnaie, banque, finance, assurance / Réseau ADIM-BFA - Éd EMS, 2020. [Cote : 009 LIC](#)

Vocabulaire thématique de la presse anglo-saxonne / A Milne - Ellipses, 2021. [Cote : 014 MIL](#)

Rédiger une note de synthèse avec propositions / J Salamon - Territorial éditions, 2020. [Cote : 014.2 SAL](#)

Je cartonne à l'oral ! : "101 trucs et exercices pour vous exprimer comme Steve Jobs, Barack Obama, Martin Luther King..." / S Garnier - l'Étudiant éditions, 2020. [Cote: 014.4 GAR](#)

Maîtriser l'expression orale : réussir ses examens, concours et entretiens / V Manresa - Ellipses, 2019. [Cote : 014.4 MAN](#)

Les métiers de la banque, finance, assurance, expertise comptable / P Kroll - les éditions de l'Opportun, 2019. [Cote : 015 KRO](#)

Les métiers de la finance : [2020-2021] / H Bienaimé - Studyrama, 2020. [Cote : 015 MET](#)

Réussir son projet professionnel : affirmer sa singularité et libérer son meilleur potentiel / A Olland - Ellipses, 2018. [Cote : 017.3 OLL](#)

L'essentiel de la gestion de projet / R Aim - Gualino, 2020. [Cote : 017.32 AIM](#)

Réussir son management de projet : bien définir le projet, anticiper et gérer les retards, maîtriser le budget, optimiser l'organisation du projet / G Vallet - Dunod, 2012. [Cote : 017.32 VAL](#)

Windows 10 pour les nuls / A Rathbone - First interactive, 2021. [Cote : 005 RAT](#)

Microsoft Teams pour les nuls / R Withee - First Interactive, 2021. [Cote : 005 WIT](#)

121 outils pour développer le collaboratif : animer l'intelligence collective dans vos réunions, ateliers, séminaires / J-C Messina et Cde Sousa Cardoso Eyrolles, 2019. [Cote : 181 MES](#)

Maîtriser les données chiffrées en anglais / M Marcheteau - Pocket, 2016. [Cote : 420 MAR](#)

Vocabulaire anglais : prépas, grandes écoles, universités / R Biat - Ellipses, 2020. [Cote : 420.1 BIA](#)

Rédigez vos mails en anglais / A Lyle-Didier - Gualino, 2020. [Cote : 420.4 LYL](#)

SITOGRAPHIE

[dernière consultation le 02/12/2021]

Formation / Orientation



<http://www.univ-fcomte.fr/> Université de Franche-Comté



<http://sjepg.univ-fcomte.fr/> UFR SJEPG : carte des formations (Droit, Economie-Gestion, AES)



<http://stage-emploi.univ-fcomte.fr/> - UFC Vie étudiante. **Orientation Stage Emploi (OSE)** Service d'accompagnement des étudiants : information sur les études, construction du projet professionnel, recherche de stages et d'emploi



<http://www.cfpb.fr/>
Centre de Formation de la Profession Bancaire



<https://www.ifpass.fr/>
Institut de Formation de la Profession d'Assurance

Fiches métiers



<https://scd.univ-fcomte.fr/>
Bibliothèque universitaire Proudhon (droit, économie, politique, gestion)
Espace Avenir : documentation dédiée à l'orientation, la préparation des concours et à l'insertion professionnelle



<http://www.letudiant.fr/jobsstages.html> - Site spécialisé dans l'orientation, la formation et la réussite des études : fiches métiers, annuaires d'établissements, annonces de jobs, stages



<https://www.cidj.com/metiers/metiers-par-secteur/banque-finance-assurance>
Les métiers en rapport avec le secteur Banque - Finance - Assurance



<http://www.observatoire-metiers-banque.fr/index.do>



<https://www.ffa-assurance.fr/metiers-et-formations/metier-de-l-assurance>

Informations complémentaires



<http://www.revue-banque.fr/>
Revue Banque publie des informations centrées sur les métiers de la banque et de la finance



<http://www.afb.fr/> - Association Française des Banques organisme professionnel commun aux banques AFB et aux réseaux coopératifs et mutualistes



<http://www.fbf.fr/> - Fédération Bancaire Française organisation professionnelle qui représente tous les établissements bancaires installés en France

Mes notes ...